

## ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة ببنك كريدي اجريكول - مصر المنعقدة بتاريخ 11 نوفمبر 2015

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاربعاء الموافق 11 نوفمبر 2015، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

### عضو لجنة المراجعة

عضو مجلس ادارة غير تنفيذي - رئيس اللجنة  
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي - عضو اللجنة  
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي - عضو اللجنة

### الأسماء

السيد / لوران فروماجوه  
السيد / حسن حجازي  
السيد / عاصم رجب

### السادة المدعوون لحضور الجنة

#### الصلة

مدير ادارة التفتيش بالبنك  
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك  
المستشار القانوني ومسئولي الحكومة بالبنك  
مدير ادارة الالتزام بالبنك  
شريك - مكتب حازم حسن وشركاه  
مدير ادارة المخاطر بالبنك  
مدير إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات  
مدير الإدارة المالية بالبنك  
الادارة المالية بالبنك  
الادارة المالية بالبنك  
الادارة المالية بالبنك  
نائب مدير ادارة المخاطر بالبنك  
مدير - مجموعة كريدي اجريكول  
مدير بمجموعة CACIB التابعة لمجموعة كريدي اجريكول

#### الأسماء

السيد / هشام حلمي  
السيد / سامر مسعود  
السيدة / هالة رجب  
السيد / سامح مصطفى  
السيد / ابو بكر عبد العزيز  
السيد / چيروم لوجران  
السيد / عمرو فتحي  
السيدة / باسكال بون  
السيد / محمد مختار  
السيد / أيمن فوزى  
السيد / طارق فؤاد  
السيدة/ دينا وهيب  
السيد / جون فيليب لافال  
السيد / كارلوس دو كوردو

### الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها:

1. دراسة ما تم إنجازه من قرارات وتوصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة.
2. دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 30 / 9 / 2015 متضمناً التحليل المالي للشركة التابعة للبنك "EHFC".
3. مراجعة تقرير ادارة التفتيش الذي يتضمن مهام التفتيش المؤداه في الربع الثالث من العام 2015، ومتابعة ما تم انجازه من خطة المراجعة لعام 2015، تقييم ادارة التفتيش للفروع والادارات المختلفة خلال الربع الثالث من العام ، وكذا أهم توصيات ادارة التفتيش الازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك والمحافظة على أصول البنك.

4. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك والخاصة بتقييم الضمانات المقدمة من العملاء في مقابل التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة له.

5. متابعة التقارير المقدمة من مدير إدارة المخاطر "متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة و مخاطر العمليات" ، و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 2015 / 9 / 30.

6. مراجعة التقارير المعدة من مدير الإدارة القانونية بموقف الدعاوى القضائية التي اتخذت ضد او من قبل البنك و كذا أهم الموضوعات القانونية مع عرض توصيات الإدارة القانونية في هذا الشأن.

7. مراجعة التقارير المقدمة من السادة مراجعى الحسابات عن الفترة المنتهية في 2015 / 9 / 30.

**الآتي هو ملخص لأهم قرارات لجنة المراجعة :**

1. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بنتائج خطة العمل و النظم الموضوعة لتحسين ضوابط التقارير الرقابية الدورية.

2. يقوم الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفي بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بتقرير متابعة يوضح الاجراءات المتخذة في نظام الحاسب الآلي بالبنك لتحسين بيئة الرقابة الداخلية على بعض البيانات المالية و تسوياتها.

3. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث بخصوص اجراءات الرقابة المطبقة للتأكد من الالتزام بتطبيق القواعد و اللوائح و إجراءات العمل.

4. يقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك بالتنسيق مع مدير الشؤون القانونية بإمداد لجنة المراجعة بتقرير محدث عن تطور المفاوضات و الاجراءات القانونية التي تتخذ مع احد عملاء الائتمان بالبنك.

5. يقوم السيد مدير عام الادارة المالية بمناقشة السادة مراقبى الحسابات في بعض الامور المتعلقة ببعض التسويات المالية.

6. يقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالخطة الموضوعة لمواجهة المخاطر الجديدة الناشئة من التحول الرقمي للأنشطة المصرافية.

7. يقوم السيد مدير عام الالتزام بإمداد لجنة المراجعة بالموقف المحدث لخطة العمل الخاصة بتحديث النموذج الخاص بإعرف عميك ( KYC ) مع التأكيد على أهمية استكمال وضع خطط عمل جديدة ومبكرة لاستكمال تحديث النموذج في الوقت المحدد لذلك.

8. يقوم السيد مدير عام الالتزام بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بتقرير محدث عن تطور خطة التدريب الموضوعة بالتعاون مع المركز الرئيسي في فرنسا لزيادة و تنشيمه ثقافة الالتزام لموظفي البنك.

**9.** يقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بتقرير محدث عن مدى تطور إجراءات الرقابة على البيانات المالية المقدمة من عملاء الائتمان للتأكد من جوانتها.

**10.** يقوم السيد مدير عام المخاطر بالبنك بإمداد لجنة المراجعة بالموقف والتقييم المحدث للضمانات الخاصة بالعملاء المتعثرين وكذلك المقترنات المقدمة في هذا الشأن.

لوران فروماجوه  
رئيس لجنة المراجعة  
و عضو مجلس الإدارة